

Přípravný kurz Master of Financial Planning

Obsahová náplň kurzu

Metodika finančního plánování (3h)

Ing. Miroslav Červenka

Metodika finančního plánování:

- Životní cíle pro skupiny osob (dítě, student, svobodný, rodina s dětmi, lidé před důchodem, v důchodu)
- Životní cíle - pohled na krátkém, středním a dlouhém horizontu - časové horizonty, priority
- Cíle a jejich finanční zajištění – jak je to reálné
- Ujasnění důležitosti cílů
- Finanční možnosti jednotlivých skupin osob v čase
- Synchronizace životních a finančních cílů
- Plánování finančních cílů v návaznosti na příjmy i možnosti finančních trhů
- Revize a optimalizace finančních cílů, plánů a i životních cílů

Makroekonomické minimum (1,5h)

Doc. RNDr. Petr Budinský, CSc.

Makroekonomické minimum:

- Aktuální stav ekonomiky v USA, EU (včetně ČR) a Asii (s důrazem na Čínu)
- Rozbor vybraných ekonomických ukazatelů – HDP, celkové zadlužení, schodek rozpočtu, inflace, nezaměstnanost
- Kroky centrálních bank (ECB, FED) – a jejich příčiny a důsledky
- Porovnání výhledu USA a EU (Eurozóny)
- Současná situace na finančních trzích s důrazem na dluhopisové trhy, akciové trhy, komoditní trhy a měny
- Vliv makroekonomiky na finanční trhy – úrokové sazby, interakce dluhopisového a akciového trhu

Etika a samoregulace (1,5h)

Ing. Jiří Šindelář, Ph.D., MBA

Etika a samoregulace:

- Základní přehled regulatorních povinností a jejich vývoj (MiFID II, IDD, GDPR apod.)
- Vztah etického kodexu a zákonného předpisu, působnost samoregulace
- Etický kodex USF ČR
- Etické kodexy spřízněných institucí (AKAT, ČAP, Etický kodex finančního trhu)
- Mezinárodní etické standardy (CFA, FECIF aj.)
- Dopady porušení etických standardů
- Samoregulační sankce
- Dopady na zákonné předpoklady činnosti (důvěryhodnost)
- Střet zájmů v poradenské praxi
- Provizní poradenství
- Kombinované poradenství (provize a přímá platba zákazníka)
- Přímo placené poradenství
- Nástroje řízení střetu zájmů v poradenské praxi
 - Informační transparentnost
 - Aplikace win-win strategií
 - Aplikace „client first“ principu
- Odmítnutí služby a případné konsekvence

Akumulační fáze aktivního života, Dekumulační fáze života důchodu (8h)

Ing. Dušan Šídlo

Akumulační fáze aktivního života, Dekumulační fáze života důchodu

- Finanční plán z pohledu zajištění rizik
 - Pojištění příjmů, majetku a výdajů
- Ukázka reálných finančních plánů
 - Hodnocení vybraných finančních plánů
- Co, jak a na kolik pojišťovat
 - Finanční rezerva, možnosti pojištění, výpočet pojistných částek
- Případová studie
 - Aktivní spolupráce na vytvoření části finančního plánu v oblasti zajištění rizik na konkrétním případě
- Hlavní rozdíly v pojistných produktech životního a majetkového pojištění
 - Výluky a další parametry, jak vybrat optimální pojištění
- Vybrané otázky z akumulační a dekulumační fáze klientova života
 - Krizové a nestandardní situace, pozůstalosti, dluhová služba

Tvorba finančního plánu (8h) Bc. Petr Šulc

Tvorba finančního plánu:

- Zlatá pravidla finančního plánování
 - Práce s dluhy
 - Pravidelné a jednorázové investování
 - Bydlení
 - Diverzifikace
 - Rezervy
- Zjištění volného Cash-Flow
 - Příjmy
 - Výdaje
- Analýza stávajícího majetku
 - Finanční aktiva domácnosti
 - Hmotná aktiva
 - Nehmotná aktiva
- Strategická alokace
 - Navržení optimálního investičního portfolia dle rizikového profilu klienta
 - Dlouhodobé a krátkodobé investiční portfolio
 - Kritéria pro výběr fondů do portfolia
- Taktická alokace
- Financování cílů klienta
 - Vlastní zdroje
 - Cizí zdroje
- Nemovitost jako investice
- Penze/Finanční nezávislost
 - Státní důchod
 - Rena
 - Investiční portfolio pro rentu